

**ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

*Д.Э. Белко, учащаяся 11 класса лицея ПолесГУ*

*Научный руководитель – Т.Н. Касперович, учитель математики*

*Полесский государственный университет*

За последние несколько десятилетий высокие технологии шагнули далеко вперед, что нашло применение и в сфере денежного обращения. В результате отпала необходимость всегда использовать для расчетов наличные деньги. Стал популярным способ оплаты товаров и услуг по банковской пластиковой карточке. С ростом популярности электронной торговли, электронно-платежные системы получили развитие, главным элементом которых являются электронные деньги.

Электронные деньги – новое для финансового рынка понятие, которое находится сегодня на этапе становления. Под этим термином подразумевается хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости.

В нашей стране проведение операций с электронными деньгами регламентируется Правилами осуществления операций с электронными деньгами, утвержденными постановлением Правления Нацбанка от 26.11.2003 № 201.

Использование электронных денег стало обычным явлением в повседневной жизни миллионов людей. В настоящее время электронные деньги рассматриваются в качестве заменителя наличных денег для микроплатежей благодаря ряду преимуществ:

- простота и низкая стоимость эмиссии. Электронные деньги не нужно печатать, задействуя для этого сырье, рабочую силу, огромные производственные мощности;
- простота хранения. Средства электронных платежных систем хранятся в электронном виде, им не нужна упаковка, денежные хранилища, транспортировка;
- высокая портативность. Электронные деньги, независимо от суммы, не обладают габаритами в отличие от традиционных банкнот и монет;
- отсутствие необходимости перерасчета. Электронные деньги не нужно считать и пересчитывать;
- удобство проведения расчетов. Электронными деньгами легко рассчитываться за товары и услуги в интернете или отправлять их в качестве частных переводов;
- качество денег не теряется, бумажные деньги могут помяться, поцарапаться, порваться и ими в дальнейшем уже будет сложно воспользоваться, с электронными деньгами ничего не происходит;
- отсутствия деления на номиналы. Благодаря электронному характеру средств ЭПС отсутствует проблема подбора нужной суммы, сдачи при осуществлении платежей и т.п.;
- система безопасности. Система заботится о своих клиентах и их деньгах, для этого разрабатывает и внедряет постоянно новые технологии безопасности, это относится и к хранению средств и проведению платежей [1].

Указанные достоинства вызывают рост сферы электронных денег. Сегодня, в розничной торговле, по некоторым оценкам, каждая вторая покупка осуществляется с использованием электронных средств оплаты.

Казалось бы, при таких значимых преимуществах электронные деньги уже давно могли бы полностью заменить реальные деньги и использоваться населением, получив их доверие. Но у электронных денег существуют и недостатки:

- необходимость подключения к интернету для проведения расчетов;
- электронные средства могут быть заблокированы;

- необходимо иметь знания компьютерного пользователя, создать кошелек не так просто, для этого нужно знать куда, что и как сделать, те кто не пользовались компьютером или имеют недостаточные знания могут потерять все деньги или им вообще не удастся зарегистрироваться;
- отсутствие совершенной законодательной базы;
- персонализация данных для проведения крупных расчетов;
- возможные случаи мошенничества;
- возможны проблемы с платежными системами.

Все же, несмотря на временные, но устранимые недостатки в работе с электронными платежными системами, их преимущества неоспоримы. Если открыть счет в любой из платежных систем, то появится множество новых возможностей, таких как оплата сотовой связи, телевидения, Интернета, коммунальных услуг, не выходя из дома; покупка товаров и оплата услуг. Также можно делать ставки в букмекерских конторах, играть в онлайн-казино и другие сетевые игры, продавать свои товары и услуги посредством Интернета, получать денежное вознаграждение за выполненную работу, при этом всегда можно с легкостью перевести электронные деньги в реальные путем вывода средств через банки, терминалы или другие точки обслуживания.

Схожесть электронных денег с традиционными платежными инструментами заключается в возможности проведения расчетов в безналичном порядке через счета, открытые в кредитных организациях; а с наличными деньгами – в возможности проведения расчетов не через банковскую систему.

На диаграмме снизу можно увидеть результаты опроса о предпочтениях населения в использовании средств осуществления безналичных розничных платежей с помощью электронных денег:

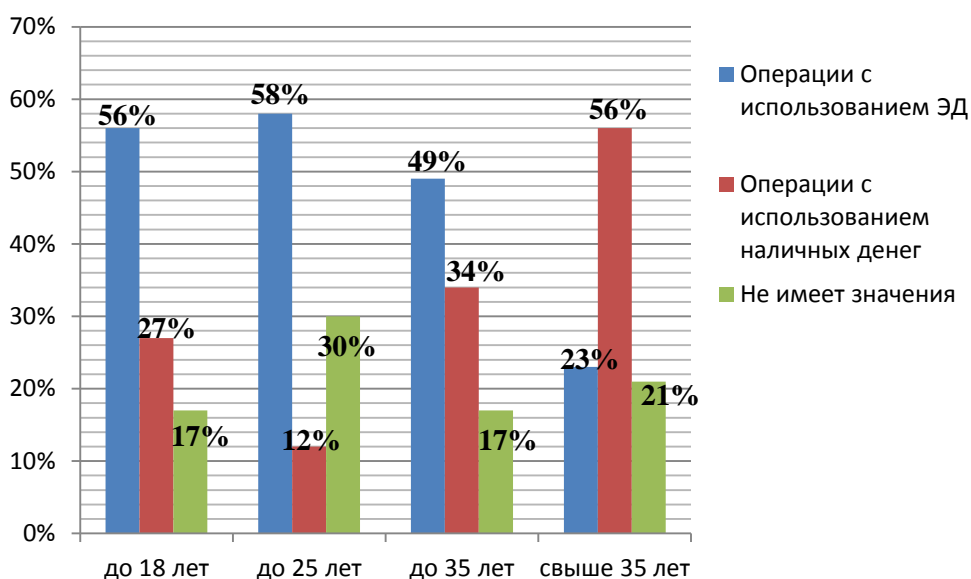


Рисунок – Динамика опроса о предпочтениях населения

Проанализировав диаграмму, можно сделать вывод, что электронные деньги нашли широкое распространение среди молодого населения – превышает 50% всех операций. Несомненно, многие используют операции с помощью наличных денег – 36,75% в среднем во всех возрастных категориях – из соображений привычности таких расчетов. Однако считать данный фактор главным или, тем более, единственным, в корне неверно.

Последствиями распространения электронных денег могут стать: открытие нового канала денежной эмиссии; конкуренция между электронными и неэлектронными деньгами; появление "виртуальных банков" [2].

Таким образом, вполне прогнозируемо, что в ближайшем будущем электронные средства расчетов, возможно, полностью вытеснят с рынка традиционные наличные средства и банковские карты, так как электронная наличность и соответствующие сервисы предлагают более удобные (быстрые, мобильные, функциональные) способы оплаты за товары и услуги (при покупке и при продаже).

### **Список использованных источников**

1. Структура банковской системы [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа : <http://mybiblioteka.su>. – Дата доступа : 19.03.2017.
2. Лобач, Д.А. Проблемы и перспективы развития электронных денег в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа : <http://edoc.bseu.by:8080/handle/edoc/4241>. – Дата доступа : 20.03.2017.
3. Аскарлова, А.Х. Проблемы развития электронных денег и государственная политика в области регулирования их оборота в России / Актуальные проблемы экономики и менеджмента : Научно-аналитический журнал. – 2015. – № 2.
4. Кравцова, Г.И. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Г.И. Кравцова. – Минск : БГЭУ, 2012. – 639 с.
5. Тарасов, В.И. Проблемы современных денег и монетарная политика // Белорус. эконом. журнал. – 2000. – № 3. – С. 5-7.